

**DENTAL GOLD ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA**

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – 2023**

Atendendo o dispositivo da Lei 9.656/98 e as instruções normativas do órgão regulador da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a Diretoria da DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA., com registro na ANS de nº 300730, divulga neste ato, o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, acompanhado do Parecer dos Auditores Independentes e das Notas Explicativas.

**Negócios Sociais e Performance Econômico-Financeira**

A DENTAL GOLD opera na comercialização de planos exclusivamente odontológicos, abrangendo principalmente a região metropolitana de João Pessoa e Campina Grande na Paraíba e Recife em Pernambuco. O setor comercial atua nas três formas de contratação: Individual/Familiar, Coletivo Empresarial e Coletivo por Adesão. Oferecendo assim uma variedade de Planos Odontológicos para Empresas de Médio e Grande Porte, Pequeno porte e Microempresas (MEI), como também para pessoas físicas e servidores de órgãos federais, estaduais e municipais.

Tivemos um aumento no PL significativo, passando de R\$ 3.795.458,83 ( Três milhões setecentos e noventa e cinco mil, quatrocentos e cinquenta e oito reais e oitenta e três centavos) para o valor de R\$ 5.540.763,39 ( Cinco milhões, quinhentos e quarenta mil e setecentos e sessenta e tres reais e trinta nove centavos ), um aumento de 45,98% em nosso patrimônio líquido, devido a este ganho através de uma recuperação tributária tivemos uma despesa real de honorários de R\$ 329.985,68( Trezentos e Vinte e Nove Mil, Novecentos e Oitenta e Cinco Reais e Sessenta e Oito Centavos), com isso encerramos o ano de 2023 com um prejuízo de R\$ 69.979,10 (Sessenta e Nove Mil, Novecentos e Setenta e Nove Reais e Dez Centavos)

Nossa carteira cresceu 4,62%, onde iniciamos o ano com 43.681 beneficiários e encerramos o ano de 2023 com 45.698. Esse aumento na carteira de beneficiários é um reflexo do nosso trabalho em oferecer um serviço de qualidade e acessível para a população. Estamos satisfeitos com os resultados alcançados e continuaremos trabalhando para proporcionar um atendimento cada vez melhor para os nossos beneficiários. Com esse crescimento, estamos motivados mais do que nunca a seguir em frente e buscar novas formas de melhorar ainda mais os nossos serviços.

	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO	(69.979,10)	138.848,17

**Política de destinação de Lucros**

A DENTAL GOLD prima pelo atendimento às normas instituídas pelo órgão regulador, com isso a distribuição de lucros, quando existe, está vinculada a análise econômica e cumprimento das garantias exigidas, bem como, aprovação do orçamento financeiro para o próximo exercício.

## Reformulações Administrativas

Para o ano em destaque, continuamos com a nossa estratégia de expansão, atuamos firmemente nos planos empresariais, trabalhando com uma gestão em excelência da qualidade, intensificamos a implantação de novas práticas que visaram aprimorar os processos de atendimento e garantir a satisfação dos nossos clientes, de modo a ocasionar melhoria nos resultados, isso mostra nosso número de NPS ( Net Promoter Score) que para o ano de 2023 foi de 82, significando que estamos em nível de excelência em nossos atendimentos aos nossos clientes. Além disso, mantivemos um olhar atento para as tendências e inovações do mercado, buscando sempre nos manter atualizados e oferecer os melhores serviços e soluções aos nossos beneficiários.

Trabalhamos também aprimorando a SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO devida a extrema importância, no que se refere a integridade, disponibilidade e confidencialidade, da informação, divulgando Políticas e Normas que disseminem uma cultura de melhores práticas na Segurança da Informação.

Focamos em manter o alto padrão de qualidade que nos trouxe até aqui, sempre com o compromisso de oferecer um atendimento humanizado, ágil e eficiente, proporcionando a melhor experiência possível para quem confia em nossos serviços. Estamos totalmente empenhados em seguir crescendo de forma sustentável, sempre com transparência, responsabilidade e valorização das relações com nossos colaboradores, prestadores, parceiros e clientes.

## Investimentos

A operadora não tem participações em outras sociedades. Em relação ao exercício anterior, houve uma redução nas aplicações em 21,52% passando de R\$ 1.481.517,01 para o valor de 1.162.630,16 o montante aplicado, essa redução foi causada por diversos fatores, entre eles mudanças nas estratégias e investimento da operadora.

## Recursos Humanos (Desenvolvimento Humano Organizacional – DHO)

Com uma equipe engajada e motivada, estávamos sempre preparados a enfrentarmos os desafios e oportunidades que surgiram ao longo do ano de 2023, sempre em busca da melhor forma de servir e contribuir para o sucesso de nossos clientes e da sociedade como um todo. Juntos, continuamos a escrever a história de sucesso da nossa empresa, consolidando nossa posição no mercado e construindo um futuro promissor.

Estamos sempre em busca de novas tecnologias e inovações para aprimorar nossos serviços e garantir a satisfação de nossos clientes. Em 2023, implementamos novas ferramentas de comunicação e atendimento ao cliente, que nos permitiram estar mais próximos e acessíveis.

Nossos valores continuam sendo a transparência, ética e comprometimento, que orientam nossas ações e relações com clientes, colaboradores e parceiros. Estamos comprometidos em oferecer soluções personalizadas e eficientes, sempre buscando a melhoria contínua e a excelência em tudo o que fazemos.

O quadro de colaboradores está concentrado na matriz em João Pessoa, apresentando, como nível de instrução, 8,88% pós-graduado, 33,34% de graduado, 55,56% com o nível médio completo e apenas 2,22% com fundamental completo. A empresa continua priorizando os treinamentos *in company*, com foco na liderança e no seu desenvolvimento, Lider Coach´ visando principalmente o desenvolvimento humano e social do colaborador e, suas habilidades no atendimento a todas as partes interessadas da operadora.

Exercício	Número de Colaboradores
2023	45
2022	46

## Sustentabilidade – Proteção ao meio ambiente

Estamos dando continuidade à política que já vinha sendo adotada pela empresa, para preservação e proteção do meio ambiente que é a conscientização dos seus colaboradores sobre o conceito da sustentabilidade, o incentivo a utilização de materiais reciclados, diminuição do uso de material descartável e a continuação do GED, gestão eletrônica de documentos, onde diminuí o arquivo de papéis e a necessidade de se xerocar documentos.

Continuamos no ano de 2024, a aprimorar a venda do plano de forma digital, pelas plataformas contratadas, que eliminou quase que na totalidade o uso de papel. a implementação das vendas online.

## Relacionamento com Auditores

Informamos que, no decorrer do exercício de 2023, nossos auditores independentes realizaram serviços de auditoria externa, conforme a Instrução CVM 381/2003.

## Perspectivas para 2024

Para o exercício de 2024, a operadora busca expandir sua atuação no mercado nacional, buscando novas parcerias e oportunidades de negócio em outras regiões do país. A ideia é fortalecer a marca e consolidar a empresa como referência em planos odontológicos de qualidade.

Para isso, a gestão está trabalhando em novas estratégias de marketing e comunicação, para aumentar a visibilidade da marca e atrair novos clientes. Além disso, a empresa está sempre atenta às necessidades do mercado, buscando inovações e soluções que possam agregar valor aos seus produtos e serviços, como plataforma de vendas digital, aplicativo mobile, chatbot e AI que são os meios à Inovação e transformação Digital.

A operadora tem como objetivo manter sua posição de destaque no mercado, oferecendo planos odontológicos de alta qualidade e excelência no atendimento, garantindo a satisfação e fidelização de seus clientes. E com um time de colaboradores qualificados e engajados, a empresa está preparada para enfrentar os desafios e aproveitar as oportunidades que o futuro reserva.

Em se tratando do IDSS, as melhores práticas, nos leva a busca contínua pela elevação do Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) à uma faixa superior, onde já foi possível notar essa melhoria, pois saímos de 0,5074, IDSS 2021 ano base 2020, para 0,6740, IDSS 2022 ano base 2021 e por fim IDSS 2023 0,7736 ano base 2022.

É graças ao esforço de todos que conseguimos alcançar nossos objetivos e oferecer um serviço de qualidade aos nossos beneficiários. Estamos comprometidos em continuar buscando a excelência e aprimorando nossos processos para melhor atender às necessidades de cada um de vocês.

Agradecemos também aos nossos colaboradores pelo seu empenho, dedicação e comprometimento em fazer o melhor todos os dias. Vocês são peças chave nesse grande projeto e sem vocês, nada disso seria possível.

Que possamos continuar a crescer e aprimorar juntos nesse novo ano que se inicia. Contamos com a parceria e confiança de cada um de vocês para seguirmos construindo juntos um futuro cada vez mais promissor.

Obrigado por fazerem parte da nossa história e por confiarem em nosso trabalho. Estamos juntos nessa jornada.

João Pessoa, 31 de dezembro de 2023

A Diretoria

Josuel Gomes

## NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

**DENTAL GOLD ASSISTENCIA ODONTOLÓGICA LTDA**, constituída no ano de 1996, atualmente sob natureza jurídica de sociedade empresarial limitada, tem como objetivo social a operação de planos privados de assistência odontológica e a prestação de serviços odontológicos por recursos próprios ou de terceiros sob Registro de Operadora na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 30.073-0 em 16/04/2009, classificada pela ANS IN 274-11 como operadora de médio porte (20.000 a 100.000) beneficiários. O objeto social foi redigido em consonância com o artigo 34 da Lei 9.656/98.

## NOTA 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E PRINCIPAIS PRÁTICAS ADOTADAS

### 2.1 Bases de Apresentação

As demonstrações financeiras da **DENTAL GOLD ASSISTENCIA ODONTOLOGICA LTDA**, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pela ANS de acordo com os critérios estabelecidos no plano de contas instituído pela Resolução Normativa nº 290 de 27 de fevereiro de 2012 e suas alterações.

### 2.2 Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela sociedade estão descritas a seguir:

- As receitas são contabilizadas observando o período de cobertura em observância ao Plano de Contas Padrão;
- Os Ativos Circulantes são demonstrados ao valor de custo, incluindo quando aplicável os rendimentos e variações monetárias auferidas;
- Os Bens de Ativo Imobilizado estão demonstrados pelo valor de aquisição e a respectiva depreciação;
- Os Passivos Circulantes são demonstrados pelos valores exigíveis a vencer, contendo atualização, quando aplicáveis;
- Provisões para Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foram apuradas observando a legislação vigente;
- Patrimônio Líquido está representado pelo resultado acumulado dos exercícios financeiros encerrados até a data das demonstrações financeiras;

Os registros observam o regime contábil de competência.

#### 2.2.1 Apuração do Resultado

a) **Receita:** As contraprestações emitidas de planos de assistência à saúde, na modalidade de pré-pagamento, são contabilizadas com base no período de cobertura contratual, de acordo com relatórios auxiliares elaborados pela Administração.

b) **Custo:** os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas, observando o registro no primeiro momento da apresentação e no valor bruto.

#### 2.2.2 Moeda funcional e de apresentação das demonstrações

A moeda funcional da sociedade é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis.

#### 2.2.3 Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa, saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras incluídas nos equivalentes de caixa estão classificadas na categoria “Aplicações”.

## 2.2.4 Contraprestações pecuniárias a receber

As contraprestações Pecuniárias emitidas de planos de assistência à saúde são contabilizadas com base nos contratos firmados, observando a modalidade de pagamento dos produtos comercializados, na data da contratação de acordo com dados e informações disponibilizados pela administração da operadora.

## 2.2.5 Imobilizado

Registrado ao custo histórico de aquisição, formação ou construção menos a depreciação acumulada. Reparos e manutenções são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho, inicialmente avaliado para o ativo existente, fluirão para a Companhia. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

A depreciação dos ativos é calculada usando o método linear a partir da data que estão disponíveis para uso, ou no caso de ativos construídos internamente a partir do dia em que a construção é finalizada e o ativo disponível para uso. A depreciação é reconhecida no resultado.

A vida útil estimada dos bens do ativo imobilizado são as seguintes:

Descrição	Vida útil
Edificações	25 anos
Máquinas, instalações e equipamentos	10 anos
Veículos	5 anos
Equipamentos de Informática	5 anos
Moveis e Utencílios	5 anos

## 2.2.6 Avaliação do valor recuperável de ativos

A administração ao revisar o valor contábil líquido de seus ativos, pelo método de valor de mercado, não identificou a existência de perda de seu valor recuperável, situação esta que requeresse ajuste, em consonância com a NBC TG 01 (r4).

## 2.2.7 Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Sociedade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

## NOTA 3 – DISPONIVEL

Descrição	2023	2022
Caixa	1.670,97	1.061,09
Bancos conta Movimento	21.938,22	39.890,38
	<b>23.609,19</b>	<b>40.951,47</b>

**NOTA 4 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINCULADAS E NÃO VINCULADAS**

A Sociedade constitui ativos garantidores com aplicações financeiras que rastreiam provisões técnicas, cuja movimentação segue as regras estabelecidas pela ANS.

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>APLICAÇÕES FINANCEIRA</b>		
Aplicações Garantidoras de provisões técnicas	-	1.208.081,41
<b>APLICAÇÕES LIVRES</b>		
Aplicações financeiras livres (a)	1.162.630,16	273.435,60
	<b>1.162.630,16</b>	<b>1.481.517,01</b>

**NOTA 5 – CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER**

O saldo deste grupo de contas refere-se os valores das contraprestações pecuniarias são escrituradas nas subcontas de Mensalidades a Receber e/ou Faturas a Receber, Observando o tipo de contratação. conforme segue:

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Planos médico-hospitalares</b>		
Planos coletivos - Empresariais	87.865,02	230.318,14
Planos individuais – PF	353.700,24	1.270.539,09
<b>Subtotal</b>	<b>441.565,26</b>	<b>1.500.857,23</b>
Provisão para perdas sobre créditos	<b>( 574,18 )</b>	<b>(1.433.848,04)</b>

**NOTA 5.1– POR IDADE DA CONTA**

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Individual – PF</b>	<b>353.700,24</b>	<b>1.270.539,09</b>
A Vencer		
Vencidos <=/= 30 dias	293.290,44	438.524,00
Vencidos >30 a <=/= 60 dias	60.112,90	762.323,45
Vencidos >60 a <=/= 90 dias	296,90	69.691,64
Vencidos > 90 dias		
<b>Coletivo – Empresarial</b>	<b>87.865,02</b>	<b>230.318,14</b>
A vencer		
Vencidos <=/= 30 dias	49.956,94	109.345,14
Vencidos > 30 a <=/= 60 dias	26.967,45	92.561,00
Vencidos > 60 a <=/= 90 dias	10.663,35	28.412,00
Vencidos > 90 dias	277,28	
<b>Subtotal</b>	<b>441.565,26</b>	<b>1.500.857,23</b>
Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	<b>(574,18)</b>	<b>(1.433.848,04)</b>
<b>Subtotal</b>	<b>440.991,08</b>	<b>67.009,19</b>

**NOTA 6 – TÍTULOS E CREDITO A RECEBER**

A composição dessa rubrica é a seguinte:

Descrição	2023	2022
Creditos Tributarios CP	14.107,44	34.810,66
Creditos Tributario LP	4.193.462,28	1.503.583,03
Adiantamentos a funcionários	11.733,71	15.495,99
	<b>4.219.303,43</b>	<b>1.553.889,68</b>

Em agosto de 2023 recebemos o deferimento da Receita federal e resolvem compensar seus creditos e debitos. Expedido nos autos do Processo nº 10132.721880/2023 e nº 10132.721883/2023 e o valor remanescente sera compensando nos meses subsequentes. Conforme processo citado conforme parece.

#### NOTA 7– IMOBILIZADO

##### Demonstração da Movimentação do Ativo Imobilizado em 31.12.2023

Detalhes	31/12/2022	Adição	Baixas líquidas	Depreciação	Transferência	Ajustes	31/12/2023
<b>Terrenos e edificação (a)</b>	982.000,00			(-)			<b>982.000,00</b>
<b>Instalação</b>	1.091.343,01			(332.743,13)			<b>758.599,88</b>
<b>Máq.equipamentos</b>	206.410,92	1.884,38		(195.826,50)			<b>12.468,80</b>
<b>Equipamentos de informática</b>	223.886,05			(212.360,17)			<b>11.525,88</b>
<b>Móveis e utensílios</b>	168.147,07			(168.147,07)			<b>-</b>
<b>Veículos</b>	509.700,62	82.399,00		(488.334,73)			<b>103.764,89</b>
	<b>3.181.487,67</b>	<b>84.283,38</b>		<b>1.397.411,60</b>			<b>1.868.359,45</b>

O imobilizado foi depreciado de acordo com a tabela do Fisco Federal. Os bens imóveis estão pelo valor de custo de aquisição com respectiva depreciação.

#### NOTA 8– PROVISÕES TÉCNICAS

Descrição	2023	2022
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		
Provisão de contraprestações não ganhas – PPCNG (a)	342.081,43	330.829,71
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (b)	3.752,72	7.336,33
Prestadores de serviços – PEL (c) / (*)	236.633,98	218.830,45
Ressarcimento ao SUS (d)	-	-
<b>Total das Provisões Técnicas</b>	<b>582.468,13</b>	<b>556.996,49</b>
Circulante	<b>1.596.250,98</b>	<b>1.211.879,66</b>
Não circulante	<b>657.811,20</b>	<b>57.538,60</b>
	<b>2.254.062,18</b>	<b>1.269.418,26</b>

(a) Provisão de contraprestações não ganhas – PPCNG

De acordo com a Resolução Normativa 290/12 e suas alterações, a Provisão para Prêmios ou Contraprestações não

Ganhas caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Operadora para a cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser lançada a Receita de Contraprestações, no último dia da competência pelo risco já decorrido no mês;

(b) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA – está 100% contabilizada de acordo com Metodologia Atuarial aprovada pela ANS em 22/10/15 e em conformidade com a Resolução Normativa ANS 393/15 que dispõe, entre outros, a constituição de provisões técnicas;

(c) Provisão de eventos a liquidar relativas ao plano de saúde - PEL

Os eventos a liquidar correspondentes ao atendimento dos beneficiários da Operadora são contabilizados com base no seu valor integral cobrado pelo prestador.

#### NOTA 9 – PROVISÕES DE EVENTOS A LIQUIDAR COM ASSISTENCIA ODONTOLOGICA

(\*) Abaixo segue a demonstração do saldo da Provisão de Eventos a Liquidar relativas ao Plano de Saúde = PEL por idade de vencimento:

Vencimento	2023	2022
A vencer	-	
Vencidos de 1 <=/ 30 dias	236.633,98	218.830,45
Vencidos de > 30 <=/ 60 dias	-	
Vencidos > 60 dias	-	
	<u>236.633,98</u>	<u>218.830,45</u>

#### NOTA 9.1 - PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – METODOLOGIA ATUARIAL

Com base nos termo de responsabilidade Atuarial de Provisões técnicas, representada pela Atuaria Andrea Cristina Fonseca Cardoso, legalmente habilitada da Milliman consultoria Atuarial, como numero de registro profissional MIBA nº 999 da operadora de plano de Saude –OPS Dental Gold Assistencia Odontologica LTDA, os trabalhos foram conduzidos de acordo com os principios atuarias e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente, o valor correspondente á provisão para Eventos Ocorridos ate 31.12.2023, mas não avisados ate essa data é de:

**- Montante Total da PEONA em dezembro de 2023 = 3.752,72**

#### NOTA 10– TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2023	2022
<b>Passivo Circulante</b>		
Imposto de renda pessoa jurídica	-	-
Contribuição social sobre o lucro líquido	-	-
Imposto sobre serviços	27.534,42	31.760,11
Contribuições previdenciárias	505.533,60	169.358,66
FGTS	12.643,80	11.622,64
COFINS / PIS	16.637,41	17.782,53
Imposto de renda retido de terceiros	904,59	3.169,43
Imposto de renda retido de funcionários	4.612,72	4.479,28
Os Impostos e Contribuição a Recolher		
Cofins/Pis/ Csl - Retenções 5952	606,13	695,14
	<u>568.472,67</u>	<u>238.867,79</u>



## NOTA 11 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Os valores foram resgistrados observando a segregação do desembolso a curto e longo prazo e as disposições do contrato de emprestimo com a instituição financeira.

Descrição	2023	2022
<b>Empréstimos</b>		
Empréstimos	730.000,00	13.094,08
	<b>730.000,00</b>	<b>13.094,08</b>

## NOTA 12 - DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2023	2022
Obrigações com Pessoal	103.809,11	97.777,58
Fornecedores (b)	110.244,69	74.677,96
Outros	6.878,21	41.404,99
<b>Total</b>	<b>220.932,01</b>	<b>213.860,53</b>

## NOTA 13 – PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS E FISCAIS

A provisão para ações judiciais e administrativas foi constituída considerando o julgamento dos assessores legais e da Administração, para os processos cuja expectativa de perda foi avaliada como “provável”, sendo suficiente para fazer face às perdas esperadas. Os saldos das provisões são os seguintes:

Descrição	2023	2022
<b>PROVISOES</b>		
Provisão para ações trabalhista		56.502,15
Provisão para ações cíveis	51.632,40	51.632,40
	<b>51.632,40</b>	<b>108.134,55</b>

Os valores dos processos possíveis de perda estão de acordo com o relatório do setor Jurídico. Correlacionados às provisões e passivos contingentes, a Companhia possui depósitos judiciais mantidos no ativo não circulante até que aconteça a decisão de resgate destes depósitos por uma das partes envolvidas.

### Depósitos Judiciais

Descrição	2023	2022
<b>Ativo não Circulante</b>		
Depósitos judiciais – trabalhista	-	13.343,92
Depósitos judiciais – ações cíveis	59.412,62	51.632,40
Depósitos judiciais – TSS (*) e multas ANS	-	-
	<b>59.412,62</b>	<b>64.976,32</b>

(\*) - TSS: Taxa de Saúde Suplementar – ANS

## NOTA 14 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE – EXIGIVEL A LONGO PRAZO

### 14.1 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS

Descrição	2023	2022
<b>PARCELAMENTOS TRIBUTOS</b>		
Parcelamento IRPJ E CSLL		-
Parcelamento ISS	37.811,20	57.538,60
Parcelamento Previdenciarios	-	-
	<b>37.811,20</b>	<b>57.538,60</b>

## 14.2 EMPRESTIMO E FINANCIAMENTO

Descrição	2023	2022
<b>EMPRESTIMOS</b>		
Banco do Nordeste LP	600.000,00	-
Sicredi - LP	20.000,00	-
Parcelamento Previdenciarios	-	-
	<b>620.000,00</b>	-

## NOTA 15 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 15.1 – Capital Social

O capital social subscrito e integralizado, conforme décima sétima e décima nona alteração contratual registrada na Junta Comercial do Estado a Paraíba – JUCEP está assim constituído:

Descrição	2023	2022
Capital Integralizado	100%	100%
Total	1.999.480,00	1.999.480,00

### 15.2 – Composição do Patrimônio Líquido

Descrição	2023	2022
Capital Social	1.999.480,00	1.999.480,00
Reservas	3.611.262,43	106.188,01
Lucro /Prejuizo Acumulado	<u>(69.979,04)</u>	<u>1.689.790,82</u>
	<b>5.540.763,39</b>	<b>3.795.458,83</b>

### 15.3– Ajuste de Exercício Anterior

Descrição	2023	2022
Saldo Anterior	2.117.503,30	1.517.074,46
Reconhecimento de Credito Previdenciarios (Processo nº 10132.721880/10132.721883/2023)	1.872.117,64	-
Reconhecimento de Credito Tributario (Processo nº19614.795130/2022-40)	228.937,84	-
Baixa Processo Trabalhista	20.898,28	-
Estorno Lançamento Contábeis	<u>262.329,84</u>	<u>600.428,84</u>
	<b>4.501.786,90</b>	<b>2.117.503,30</b>

## NOTA 16 – RECURSOS PROPRIOS MININOS

### 16.1 PATRIMONIO MININO AJUSTADO - PMA

Descrição	2023	2022
Patrimonio Liquido	5.610.742,43	3.795.458,83
<b>(X) Fator K (%) 0,41</b>	155,02	235,90
<b>PMA</b>	<b><u>5.610.897,45</u></b>	<b><u>3.795.694,73</u></b>

## 16.2 MARGENS DE SOLVÊNCIA

- **Margem de solvência:** De acordo com as regras estabelecidas pela RN ANS 209/09 e alterações, o patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos deverá ser suficiente para cobrir a margem desolvência até dezembro de 2023.

Na tabela a seguir encontra-se a demonstração da margem de solvência

Descrição		2023	2022
A	Contraprestações Líquidas - Últimos 12 meses – Preço Pré-estabelecido	9.044.855,08	8.960.914,99
B	Eventos Indenizáveis Líquidos – Pré-estab Média anual - Últimos 36 meses	777.110,63	744.322,84
C	Valor I - 20%	1.808.971,02	1.792.183,00
D	Valor II – 33%	256.446,51	245.626,54
E	MARGEM DE SOLVÊNCIA – MS (maior entre valor I e II)	1.808.971,02	1.792.183,00
F	PROPORÇÃO MÍNIMA	100%	91,43%
G	<b>MARGEM DE SOLVÊNCIA APURADA</b>	<b>1.808.971,02</b>	<b>1.638.592,92</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>5.540.763,39</b>	<b>3.795.458,83</b>
(=)	<b>Patrimônio Apurado para a Margem de Solvência</b>	<b>1.808.971,02</b>	<b>1.638.592,92</b>
(=)	<b>Suficiência / (-) Insuficiência de Patrimônio</b>	<b>3.731.792,37</b>	<b>2.156.865,91</b>

#### NOTA 17 – DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO

Valores de comissões e agenciamento relativos à comercialização de planos de assistência à saúde.

Descrição	2023	2022
Comissão e agenciamento	523.091,35	577.200,37

As despesas de comercialização a corretores pela venda de plano diminuíram em 2023 em relação ao mesmo período do ano anterior.

#### NOTA 18 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Demonstram os gastos da Companhia para gerir os Planos de Saúde. A demonstração das despesas administrativas segue abaixo:

Descrição	2023	2022
Despesas com pessoal próprio	2.840.544,49	2.424.842,71
Despesas com serviços de terceiros	867.287,54	477.496,56
Despesas com localização e funcionamento	1.036.447,49	690.634,35
Despesas com publicidade e propaganda institucional	884.834,91	753.508,15
Despesas com tributos	6.557,91	6.340,12
Despesas administrativas diversas	11.460,53	219.645,57
Despesas Patrimoniais	5.009,18	2.782,71
	<b>5.652.142,05</b>	<b>4.575.250,17</b>

#### NOTA 19. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS LÍQUIDAS

Descrição	2023	2022
Contraprestação Emitida	9.044.855,08	8.960.915,09
(-) Tributos Diretos Oper. De Assist. Odontologica	(604.968,07)	(602.261,14)
Outras Receita Operacionais	-	-
Receita Financeira	1.376.430,06	495.606,20

**NOTA 20. RESULTADO LÍQUIDO**

Descrição	2023	2022
<b>Imposto de Renda</b>	<b>82.344,54</b>	<b>37.678,85</b>
<b>Contribuição Social</b>	<b>32.484,34</b>	<b>17.650,77</b>
Impostos e Participações	-	-
<b>Prejuízo Apuração no Exercício</b>	<b>(69.979,04)</b>	<b>138.848,17</b>

**NOTA 21. SEGUROS**

A entidade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos e riscos (veículos e predial)

**NOTA 22. PROCESSO POSSÍVEIS DE PERDA**

Descrição	2023	2022
Processos Cíveis possíveis de perda	51.632,40	-
Processos trabalhistas possíveis de perda	-	56.502,15
<b>Total</b>	<b>51.632,40</b>	<b>56.502,15</b>

**NOTA 23– FLUXO DE CAIXA INDIRETO**

A conciliação entre Superávit / Déficit Líquido e o Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais encontra-se demonstrado a seguir:

Descrição	2023	2022
<b>Lucro (Prejuízo) líquido do exercício</b>	<b>69.979,04</b>	<b>138.848,17</b>
<b>Ajustes para reconciliar ao caixa líquido</b>		
Depreciação e amortização	70.741,25	83.772,11
<b>(=) Superávit ou Deficit Ajustado</b>	<b>762,21</b>	<b>(222.620,28)</b>
<b>Geração Operacional de Caixa</b>		
<b>Redução (aumento) nos ativos</b>		
Contraprestações pecuniárias a receber	(9.044.855,08)	(9.091.745,49)
Créditos tributários e previdenciários	14.107,44	34.810,66
Bens e títulos a receber	(26.733,71)	(15.495,99)
Despesas antecipadas	-	4.061,20
Total Acrescimento ou Decrescimento do Ativo Circulante	<b>(9.057.481,35)</b>	<b>(8.937.539,22)</b>
<b>Aumento (redução) nos passivos</b>		
Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde	2.183.991,15	3.097.380,38
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	512.039,35	336.813,17
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>1.407.037,26</b>	<b>1.340.152,56</b>
Débitos diversos	4.845.812,61	4.060.750,84
	<b>8.948.880,37</b>	<b>8.835.096,91</b>
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>( 107.838,77)</b>	<b>( 10.652,39)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>		
Imóveis destinados à renda (a)		
Imobilizado e intangível	-	-

	-	-
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>		
Aumento (Redução) de empréstimos e financiamentos a pagar	131.447,96	21.447,96
Integralização de capital		
	<u>131.447,96</u>	<u>21.447,96</u>
<b>Aumento (diminuição) no caixa</b>	<b>(23.609,19)</b>	<b>(10.795,57)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>40.951,47</u>	<u>51.747,04</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício</b>	<u><b>23.609,19</b></u>	<u><b>40.951,47</b></u>

**NOTA 24. EVENTO SUBSEQUENTE**

Foi feito um contrato de mútuo firmado em 11 de dezembro, a empresa FV GESTÃO CONSULTORIA EMPRESARIAL LTDA adquiriu um empréstimo de 15.000,00. Este empréstimo foi utilizado para como financiamento de capital de giro. O pagamento do contrato de mútuo será efetuado conforme o cronograma acordado, resultando na liquidação completa da dívida.

\_\_\_\_\_  
Josuel Gomes da Silva  
Diretor

\_\_\_\_\_  
Ana Heloísa Dantas Pires  
Contadora CRC PB-008942/O-4

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

**ATIVO**

**PASSIVO**

	2023	2022		2023	2022
<b>ATIVO</b>			<b>PASSIVO</b>		
<b>Ativo Circulante</b>	<b>1.673.591,22</b>	<b>1.641.500,42</b>	<b>Passivo Circulante</b>	<b>1.596.250,98</b>	<b>1.211.879,66</b>
<b>Disponível</b>	<b>23.609,19</b>	<b>40.951,47</b>	Provisões técnicas de Operações de Assistência à Saúde	582.468,13	556.996,49
<b>Realizável</b>	<b>1.649.982,03</b>	<b>1.600.548,95</b>	Provisão de Premio/ Contraprestação não Ganha - PPCNG	342.081,43	218.830,45
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>1.162.630,16</b>	<b>1.481.517,01</b>	Provisão de Eventos /Sinistro a Liquidar para Outros Prestadores	236.633,98	330.829,71
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	-	1.208.081,41	Provisão de Eventos / Sinistros ocorridos e Não avisados (PEONA)	3.752,72	7.336,33
Aplicações Livres	1.162.630,16	273.435,60	Receita Antecipada de Contraprestação /Prêmios	7.544,17	5.566,15
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>440.991,08</b>	<b>67.009,19</b>	Provisões para Ações Judiciais	<b>51.632,40</b>	<b>108.134,55</b>
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	440.991,08	67.009,19	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	623.674,27	314.224,86
<b>Creditos Tributarios e Previdenciários</b>	<b>14.107,44</b>	<b>34.810,66</b>	Empréstimos e Financiamentos a pagar	<b>110.000,00</b>	<b>13.094,08</b>
Bens e Títulos a Receber	26.733,71	15.495,99	<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>	<b>220.932,01</b>	<b>213.860,53</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>5.519,64</b>	<b>1.716,10</b>	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>657.811,20</b>	<b>57.538,60</b>
<b>Ativo não Circulante</b>	<b>6.121.234,35</b>	<b>3.423.376,67</b>	Parcelamento de Tributos e Contribuições	37.811,20	57.538,60
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>4.252.874,90</b>	<b>1.568.559,35</b>	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>620.000,00</b>	-
<b>CREDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIÁRIOS</b>	<b>4.193.462,28</b>	<b>1.503.583,03</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO /PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>5.540.763,39</b>	<b>3.795.458,83</b>
<b>DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS</b>	<b>59.412,62</b>	<b>64.976,32</b>	<b>Capital Social / Patrimônio Social</b>	<b>1.999.480,00</b>	<b>1.999.480,00</b>
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>1.868.359,45</b>	<b>1.854.817,32</b>	Reservas	<b>3.611.262,43</b>	<b>106.188,01</b>
<b>Imoveis de Uso Proprio</b>	<b>982.000,00</b>	<b>982.000,00</b>	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	<b>3.611,262,43</b>	<b>106.188,01</b>
Imoveis - Não Hospitalares/Odontologicos	982.000,00	982.000,00	<b>Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado</b>	69.979,04	1.689.790,82
<b>Imobilizado de Uso Proprio</b>	<b>886.359,45</b>	<b>872.817,32</b>	<b>Total do Passivo</b>	<b>7.794.825,57</b>	<b>5.064.877,09</b>
Imobilizado - Hospitalar/Odontologicos	886.359,45	872.817,32			
<b>Total do Ativo</b>	<b>7.794.825,57</b>	<b>5.064.877,09</b>			

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

**Diretor**

Josuel Gomes da Silva  
CPF 790.087.804-10

**Contador**

Ana Heloisa Dantas Pires  
CRC PB 008942/O-4

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em Reais)

	2023	2022
<b>Contraprestações Efetivas/Prêmios ganhos De Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>8.439.887,01</b>	<b>8.358.654,05</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.044.855,08	8.960.915,09
(-) Tributos Diretos de Operações com planos de Assistência à Saúde da Operadora	(604.968,07)	(602.261,04)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>(3.180.406,99)</b>	<b>(2.983.804,05)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(3.183.990,60)	(2.984.338,14)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados.	3.583,61	534,09
<b>Resultado das Operações com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>5.259.480,02</b>	<b>5.374.850,00</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>91.631,48</b>	<b>337.591,39</b>
Provisão para Perdas sobre Créditos	91.631,48	337.591,39
<b>Resultado Bruto</b>	<b>5.164.264,93</b>	<b>5.037.258,61</b>
Despesas de Comercialização	523.091,35	577.200,37
Despesas Administrativas	5.167.848,54	4.625.750,34
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.052.234,70</b>	<b>362.652,60</b>
Receitas Financeiras	1.376.430,06	495.606,20
Despesas Financeiras	(324.195,36)	(132.953,60)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(5.009,18)</b>	
Despesas patrimoniais	(5.009,18)	
<b>Resultado antes dos Impostos e Participações</b>	<b>44.849,84</b>	<b>194.177,79</b>
Imposto de Renda	(82.344,54)	(37.678,85)
Contribuição Social	(32.484,34)	(17.650,77)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(69.979,04)</b>	<b>(138.848,17)</b>

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

**Diretor**  
**Josuel Gomes da Silva**  
CPF 790.087.804-10

**Contador**  
**Ana Heloísa Dantas Pires**  
CPF 055.653124-85 / CRC 008942/O-4

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXO DE CAIXA**

(Em Reais)

	2023	2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	8.663.438,29	8.441.050,65
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(2.949.100,43)	(2.884.952,82)
(-) Pagamento de Comissões	(549.522,42)	(578.258,71)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.487.535,34)	(1.506.467,79)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(61.069,80)	(58.176,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(808.682,54)	(477.496,46)
(-) Pagamento de Tributos	(969.548,46)	(1.357.643,96)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(13.343,92)	-
(-) Pagamento de Aluguel	(34.645,68)	(30.000,00)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(887.606,91)	(749.618,95)
(-) Aplicações Financeira	(253.710,45)	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(688.228,07)	(918.613,97)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>(88.024,32)</b>	<b>(120.178,01)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - OUTROS	-	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	-	-
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	122.130,00	130.830,40
(-) Pagamento de juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(51.447,96)	(21.447,96)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>70.682,04</b>	<b>109.382,44</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(17.342,28)</b>	<b>(10.795,57)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>40.951,47</b>	<b>51.747,00</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>23.609,19</b>	<b>40.951,47</b>
Ativos Livres no Início do Período (*)	273.435,60	448.264,36
Ativos Livres no Final do Período (*)	1.162.630,16	273.435,60
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	<b>889.194,56</b>	<b>(174.828,76)</b>

As Notas Explicativas Integram as Demonstrações Contábeis

**Diretor**  
**Josuel Gomes da Silva**  
CPF 790.087.804-10

**Contador**  
**Ana Heloísa Dantas Pires**  
CPF 055.653124-85 / CRC 008942/O-4



**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO  
LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL – DMPL DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

(Em reais)

Descrição	Capital /Patrimônio Social	Reserva de Lucros/Sobras/Retenções	Prejuízos/Deficits Acumulados	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>1.999.480,00</b>	<b>106.188,01</b>	<b>1.090.513,81</b>	<b>3.196.181,82</b>
Ajustes de exercícios anteriores			600.428,84	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis				-
Aumento de Capital /Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie				-
Reversões de Reservas				-
Reservas de Capital / Patrimoniais				
Reserva de Reavaliação:				
Realização				
Baixa				
Ajustes de Avaliação Patrimonial				-
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício			138.848,17	
Proposta da destinação do lucro/superávit:	-	-		-
Reserva Legal	-	-		-
Reservas Estatutárias	-	-		-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir (detalhar):	-	-	(140.000,00)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>1.999.480,00</b>	<b>106.188,01</b>	<b>1.689.790,82</b>	<b>3.795.458,83</b>
Ajustes de exercícios anteriores		3.540.074,42	2.523.494,54	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis				-
Aumento de Capital /Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie				-
Reversões de Reservas			(4.213.285,36)	-
Reservas de Capital / Patrimoniais				
Reserva de Reavaliação:				-
Realização				
Baixa				
Ajustes de Avaliação Patrimonial			(69.979,04)	-
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício				
Proposta da destinação do lucro/superávit:	-	-		-
Reserva Legal	-	-		-
Reservas Estatutárias	-	-		-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir (detalhar):	-	-	(35.000,00)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>1.999.480,00</b>	<b>3.611.262,43</b>	<b>(69.979,04)</b>	<b>5.540.763,39</b>

**Diretor**  
**Josuel Gomes da Silva**  
CPF 790.087.804-10

**Contador**  
**Ana Heloísa Dantas Pires**  
CPF 055.653124-85 / CRCPB 008942/O-4

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmo. Sr. Diretor da

### DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA JOÃO PESSOA - PB

#### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras **DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

#### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a **DENTAL GOLD ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA LTDA**, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

#### Outros assuntos

**Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor** A Administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São João da Boa Vista - SP, 27 de março de 2024

ANDREA SOARES PAES DE MENEZES:26053585858

Assinado de forma digital por ANDREA SOARES PAES DE MENEZES:26053585858  
Dados: 2024.03.28 15:52:45 -0300

**PAES DE MENEZES AUDITORES ASSOCIADOS S/S**

**CRC - 2SP023510/O-6**

**ANDREA SOARES PAES DE MENEZES**

**Contadora CRC-1SP-257968/O-5**